BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY

المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك البركة مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة الماليه المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ٢٢ يناير ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

محمد أحمد أبو القاسم

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

BT وحيد عبد الكفاري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٥)	١،٣٥١،٥٣٨،٢٦٠	٩٢٨،٤٧٥،١٢٣
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢٩٨،٦١٨،٩٩١	١٧٨،٥٦٩،٣٢٤
أوراق حكومية	(١٧)	٤،٨٣٥،٢٢٨،٣٨٢	٤،٢٥٨،٦٢٥،٤٠٧
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	٧٠٤،٣١٩،٦١٨	٨٣٢،٢٦٩،٢٩٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	٧،٠٠٠،٢٩٣،٩٣٩	٦،٨٣٨،٢٧٧،٤٩٦
قروض لعملاء بنك الأهرام	(١٩)	-	-
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠)	١٣٣،٧٤١،٦١٦	١٦١،٦٧١،٥١٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	٣،٠٤٦،٢٥٧،٩١١	٢،٦٥٣،٧٣١،٦٩٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٢،٢٧٥،٠٠٠	٢،٢٧٥،٠٠٠
أصول أخرى	(٢٢)	٦١٦،٥٤٧،٥٢٦	٦٨٩،٣٦٤،٧٣٣
أصول ثابتة	(٢٤)	٢٥٢،٦٢٨،١٧٧	٢٣٥،٠٧٩،٠٣٧
إجمالي الأصول		١٨،٢٤١،٤٤٩،٤٢٠	١٦،٧٧٨،٣٣٨،٦٢٤
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٥٤٨،٤٢٢،٧٦٣	٤٥٩،٧٧٦،٤١٣
ودائع العملاء	(٢٦)	١٥،٥٤٠،٣٤٠،٢٥٩	١٤،٤٠٥،٤٢٧،٦٥١
تمويلات أخرى	(٢٧)	١٦٢،٩٦٧،٦٠٩	١٢٥،٢٧٤،٧٩٠
التزامات أخرى	(٢٨)	٧٩٣،٥٦٠،١٠٤	٧٣٨،٦٩٤،٣٨٩
مخصصات أخرى	(٢٩)	٣١،٠٨٣،١١٧	٣٠،٥٧٨،٤١٧
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٣)	٢١٩،٧٥٠	١،٦٦٧،٣٢٩
إجمالي الالتزامات		١٧،٠٧٦،٥٩٣،٦٠٢	١٥،٧٦١،٤١٨،٩٨٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٨١٣،٦٦٨،١٢١	٧٠٧،٥٣٧،٤٩٥
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	(٣١)	-	١،٣٩٠،٢١٠
الاحتياطيات	(٣٢)	١٧٥،٥٤٨،٣٦٧	١٥٤،٠٩٦،٠٧٥
الأرباح المحتجزة	(٣٣)	١٧٥،٦٣٩،٣٣٠	١٥٣،٨٩٥،٨٥٥
إجمالي حقوق الملكية		١،١٦٤،٨٥٥،٨١٨	١،٠١٦،٩١٩،٦٣٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٨،٢٤١،٤٤٩،٤٢٠	١٦،٧٧٨،٣٣٨،٦٢٤

رئيس مجلس الادارة
عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة	(٦)	١،٥١٥،٦٤٢،٧٩٢	١،٣٨٠،٨٨٠،٨٨٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٩٤٥،٨٣٣،٨٠٢)	(٨٦٥،١١٤،٣٦٤)
صافي الدخل من العائد		٥٦٩،٨٠٨،٩٩٠	٥١٥،٧٦٦،٥١٩
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٩١،٣٧٧،٤٥٦	٦٦،٤١١،٤٨٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣،٢٤٦،٢٧٦)	(٣،٢٩٧،٠٦٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٨٨،١٣١،١٨٠	٦٣،١١٤،٤٢٥
توزيعات أرباح	(٨)	٤،٢٨٦،٤٣٧	٤،٩٧٨،٥٠١
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٣٠،١١١،٨٤٦	٢١،٢٣٣،٩٣٨
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(٢٠)	(٢٠،٦٩١،٠٠٠)	(٣،٩٤٠،٧٣٤)
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٨٧،٥٩٢،٥٠٤)	(٩٧،٨٩٢،٤٢٦)
مصروفات إدارية وتشغيل أخرى	(١١/١٠)	(٢٩٤،٩٥٦،٥٤١)	(٢٢١،٥٧٦،٢٩٩)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		(٣،١٥٩،٨٥٣)	(٢،٨١٠،٤٩١)
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		٢٨٥،٩٣٨،٥٥٥	٢٧٨،٨٧٣،٤٣٣
(مصروفات) ايرادات ضرائب الدخل	(١٣)	(١٢٠،٢٦٧،٧٩٢)	(١٤٣،١٢٠،٢٨٩)
صافي أرباح العام		١٦٥،٦٧٠،٧٦٣	١٣٥،٧٥٣،١٤٤
نصيب السهم في الارباح	(١٤)	**١.٢٣**	**٠.٩٩**

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة
عدنان أحمد يوسف

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل		٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥	٢٧٨,٨٧٣,٤٣٣
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
اهلاك اصول ثابتة	(٢٤)	٣٠,٨٦١,٩٧٧	٢٨,١٨١,٩٣٢
استهلاك علاوة/ خصم السندات	(٢٠)	(٣,٨٠٥,٤١٠)	٢,٧٧٤,٤٦٧
عبء (رد) اضمحلال الأصول	(١٢)	٨٧,٥٩٢,٥٠٤	٩٧,٨٩٢,٤٢٦
عبء (رد) المخصصات الأخرى	(١١)	٣٩١,٤٣٠	٣٤٨,٨٠٦
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	٣٠٧,٣٧٠	١٧٢,٦٦٢
اضمحلال ادوات دين / حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢٠)	٢٠,٨٥٣,٣٥٨	٤,٦٠٧,٨٤٦
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الاجنبية	(٣٢/٢٠هـ)	(٢٧,٣٦٤,٧٠٩)	(١٤,٤٥٤,٠٨٤)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(٣٠٠,١٤٧)	(٤١٢,٥٤١)
ارباح بيع استثمارات مالية	(٢٠)	(١٦٢,٣٥٨)	(٦٦٧,١١٢)
توزيعات أرباح	(٨)	(٤,٢٨٦,٤٣٧)	(٤,٩٧٨,٥٠١)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٩)	(١٩٤,١٠٠)	(٨٥٣,٩٨٥)
العائد المدفوع للتمويل المساند وفروق تقييم التمويل المساند وفروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	(٢٧/٣١ب)	١٣,٨٨٦,٥١٤	١١,٦٩٢,١٩٣
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٤٠٣,٧١٨,٥٤٧	٤٠٣,١٧٧,٥٤٢
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١٥)	(٣٩٤,٥٧٩,٥٨٦)	٤٣٢,٩٧٢,٧٣١
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	-	١٢,٣٦٢,٣٥٠
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٦١٧,٢٩٢,٥٤٥)	(٧٩١,٨١٦,٢٠٤)
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	١٢٧,٩٤٩,٦٧٦	١١٦,٤٩٨,٢٢٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	(٢٢٤,٨٢٤,٧٢٨)	(١,١١٤,٨٣٩,٨٩٧)
أصول أخرى	(٢٢)	١٣,٨٠٥,٨٤٦	(٢٥٥,٥٨٧,٨٤٥)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٨٨,٦٤٦,٣٥٠	(١٤١,٠٢٦,٣٦٧)
ودائع العملاء	(٢٦)	١,١٣٤,٩١٢,٦٠٨	١,٧٤٤,٤٣٣,٣٣٨
التزامات أخرى	(٢٨)	(٦٦,٨٤٩,٦٥٦)	٦٥,٠٦٣,٦٤١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٤٦٥,٤٨٦,٥١٢	٤٧١,٢٣٧,٥١٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(١٦,٢٨٩,١٥٦)	(٧,٣٠٩,٠٢٧)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٣٠٠,١٤٧	٤١٢,٥٤٩
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	٣٣٠,١٦٢,٥٥٦	٥,٣٤٥,٢٢٨
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(٦٧٩,٨١٣,٤٥٧)	(٢٣١,٩٠١,٢٢٠)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٤,٢٨٦,٤٣٧	٤,٩٧٨,٥٠١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٣٦١,٣٥٣,٤٧٣)	(٢٢٨,٤٧٣,٩٦٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٧ أ)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٧ أ)	(١,٠٨٩,٣٩١)	(٥٤٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٣)	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		٣,٧١٠,٦٠٩	(١٨,٠٤٠,٠٠٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها		١٠٧,٨٤٣,٦٤٨	٢٢٤,٧٢٣,٥٤٤
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧	١٧٠,٢٠١,٥٣٣
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		٥٠٢,٧٦٨,٧٢٥	٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		١,٣٥١,٥٣٨,٢٦٠	٩٢٨,٤٧٥,١٢٣
أرصدة لدى البنوك		٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
أوراق حكومية		٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	٤,٢٥٨,٦٢٥,٤٠٧
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(١,١٩٦,٩٨٨,٣٤٨)	(٨٠٢,٤٠٨,٧٦٢)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٤,٧٨٥,٦٢٨,٥٦٠)	(٤,١٦٨,٣٣٦,٠١٥)
النقدية وما في حكمها	(٣٤)	٥٠٢,٧٦٨,٧٢٥	٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧

معاملات غير نقدية

تم تحويل مبلغ ٣٢,١٢١,٩٦١ جنيه مصري من الأرصدة المدينة الأخرى قيمة شراء وتجهيز فروع جديدة إلى الأصول الثابتة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إلغاء الأثر من كل من التغير في الأرصدة المدينة الأخرى ومدفوعات لشراء أصول ثابتة .

تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٢٦,٨٨٩,٤٠٠ جنية مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ١٢,٠٠٩,٩٩٩ جنية مصري و ديون تم اعدامها خلال العام بمبلغ ١٩٤,٨٢٧,٧٢١ جنية مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٥٥,٠٠٠ جنيه مصري.

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	فروق القيمة الأسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢		٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٧,٠٠٦,٨٩٦	١٤٥,٣٤٥,٤٠٤	١٣٥,٤٣١,٨١٥	٩٠٣,٠٣٤,١٠٧
تسويات على رصيد بداية العام		-	-	(١١,٥٨٦,٦٣٨)	-	(١١,٥٨٦,٦٣٨)
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢ بعد التسويات		٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٧,٠٠٦,٨٩٦	١٣٣,٧٥٨,٧٦٦	١٣٥,٤٣١,٨١٥	٨٩١,٤٤٧,٤٦٩
توزيعات أرباح العام السابق		-	-	-	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي		-	-	٤٤٥,٥١٩	(٤٤٥,٥١٩)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	١٢,٠٥٢,٠٢٢	(١٢,٠٥٢,٠٢٢)	-
توزيعات المساهمين استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال		٩٢,٢٨٧,٥٠٣	-	-	(٩٢,٢٨٧,٥٠٣)	-
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	-	٢,٣٨٤,٠٢٦	-	٢,٣٨٤,٠٢٦
احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال		-	-	٤,٦٠٧,٨٤٦		٤,٦٠٧,٨٤٦
المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند إلى الارباح المرحلة		-	(٥,٩٥٠,١٩٣)	-	٥,٩٥٠,١٩٣	-
فروق تقييم عملات أجنبية		-	٣٣٣,٥٠٧	(١٠٦,٣٥٧)	-	٢٢٧,١٥٠
صافي أرباح العام		-	-	-	١٣٥,٧٥٣,١٤٤	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
اجمالي الدخل عن العام		٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	١,٣٩٠,٢١٠	١٥٣,١٤١,٨٢٢	١٥٤,٨٥٠,١٠٨	١,٠١٦,٩١٩,٦٣٥
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام		-	-	٩٥٤,٢٥٣	(٩٥٤,٢٥٣)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	١,٣٩٠,٢١٠	١٥٤,٠٩٦,٠٧٥	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١,٠١٦,٩١٩,٦٣٥

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	فروق القيمة الأسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣		٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	١,٣٩٠,٢١٠	١٥٤,٠٩٦,٠٧٥	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١,٠١٦,٩١٩,٦٣٥
توزيعات أرباح العام السابق	(٣٣)	-	-	-	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٣٢)	-	-	٤١٢,٥٤١	(٤١٢,٥٤١)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣٢)	-	-	١٤,٠٣٣,٦٥٤	(١٤,٠٣٣,٦٥٤)	-
توزيعات المساهمين استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال	(٣٣)	١٠٦,١٣٠,٦٢٦	-	-	(١٠٦,١٣٠,٦٢٦)	-
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٢)	-	-	(١٩,٢٦٧,٧٣٨)	-	(١٩,٢٦٧,٧٣٨)
احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال	(٣٢)	-	-	٢٠,٨٥٣,٣٥٨	-	٢٠,٨٥٣,٣٥٨
المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند إلى الارباح المرحلة		-	(١,٤٩٤,٥١٤)	-	١,٤٩٤,٥١٤	-
فروق تقييم عملات أجنبية		-	١٠٤,٣٠٤	٧٧٥,٤٩٦	-	٨٧٩,٨٠٠
صافي أرباح العام		-	-	-	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣
اجمالي الدخل عن العام		٨١٣,٦٦٨,١٢١	-	١٧٠,٩٠٣,٣٨٦	١٨٠,٢٨٤,٣١١	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	(٣٢)	-	-	٤,٦٤٤,٩٨١	(٤,٦٤٤,٩٨١)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٨١٣,٦٦٨,١٢١	-	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة توزيعات الارباح المقترحة
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	(٤,٦٤٤,٩٨١)	(٩٥٤,٢٥٣)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٣٠٠,١٤٧)	(٤١٢,٥٤١)
	١٦٠,٧٢٥,٦٣٥	١٣٤,٣٨٦,٣٥٠
يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	١٣,١١٩,٠٣٤	١٣,١٤٦,٧٧١
يضاف : المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للقرض المساند للأرباح المحتجزة	١,٤٩٤,٥١٤	٥,٩٥٠,١٩٣
الاجمالي	**١٧٥,٣٣٩,١٨٣**	**١٥٣,٤٨٣,٣١٤**
يوزع كالتالي :		
احتياطي قانوني	١٦,٢٢٢,٠١٥	١٤,٠٣٣,٦٥٤
توزيعات المساهمين حصة أولى	٤٠,٦٨٣,٤٠٨	٣٥,٣٧٦,٨٧٣
حصة العاملين	٢٠,١٢٥,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٣,١٠٥,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية " تستخدم في زيادة رأسمال البنك"	٨١,٣٦٦,٨١٠	٧٠,٧٥٣,٧٥٣
الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية	١٣,٨٣٦,٩٥٠	١٣,١١٩,٠٣٤
الاجمالي	**١٧٥,٣٣٩,١٨٣**	**١٥٣,٤٨٣,٣١٤**

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤ فرعاً ويوظف أكثر من ٩١٠ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز – الدقي– الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الإسلامي وأن ذلك ينطبق على اى من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأصناف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مرابحات ومشاركات ومضاربات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦.٦٣٥.٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤.٢٢٦.٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدارسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الاصول المباعة بالتقسيط كما تغير معدل العائد الفعلى عليها .

قام البنك بتغيير تبويب وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسى حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسى ، بالإضافة الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية سنويا مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).

ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ العملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

صافى دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذا الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محلا لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لايتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/٢ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي او عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) ايرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبياً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ح) ايرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة او مشاركة او مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المرابحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) ايرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالى بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كانت المرابحة أوالمشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

(ك) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(ل) الأصول الغير ملموسة

ل/١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج) .

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ،وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
أثاث مكتبي وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	سنتان
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الاهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(س) الايجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية.

(ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا لأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ش) رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

(ت) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية .

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مرابحات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والاوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٦,٦٣٨,٧٤٨,٧٣٦	%٨٣.٧	٢٣,٣١٥,٩٤٩	%٤.٢
المتابعة العادية	٧٣١,٤٥١,٩٠٧	%٩.٢	٢٣,٦٧٤,٢١١	%٤.٢
المتابعة الخاصة	٧٨,٨٧١,٢٠٣	%١.٠	٦١,٣٣٨,٧٥٣	%١١.٠
ديون غير منتظمة	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	%٦.١	٤٥٠,٥٤٧,٩٢٠	%٨٠.٦
	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	%١٠٠	٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٦,٣٩١,٢٨٨,٦٢٦	%٨١.٦	٢٢,٧٧٨,٥٧٤	%٣.٥
المتابعة العادية	٦٨٥,٥٢٤,٠٧٠	%٨.٨	٧,٦١٩,٠٤٠	%١.٢
المتابعة الخاصة	٨١,٧٨٤,٥٧٥	%١.٠	٢٦١,٤٤٠	%٠.٠
ديون غير منتظمة	٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣	%٨.٦	٦٢١,٢٨٢,٨١٦	%٩٥.٣
	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤	%١٠٠	٦٥١,٩٤١,٨٧٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

		بالجنيه المصري
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	٤,٢٥٨,٦٢٥,٤٠٧
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
أدوات دين	–	-
عمليات استثمار مع البنوك	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :		
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	–	-
بطاقات ائتمان	–	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٥٧٩,٨١٤,٧٢٧	٦٩٨,٩٩٧,٣٠١
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٩٨,٤٢٦,١٨٠	٨١,٩٧٧,٠٤٧
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	–	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥,٦١٦,٩٧٣,٩٥٢	٥,٤٤٦,٢١٩,٧٢٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٦٩٣,٥٤٩,٠٤٥	٦٠٦,٩٧٠,٣٤٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١١,٥٣٠,٠٣٤	٤,١١٣,٠٧٥
استثمارات مالية :		
أدوات دين	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	٢,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠
الإجمالي	١٥,٦٥٥,٠٤٠,٨٤٣	١٤,٦٦٤,٧٦٠,٧٨٧
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٢٦,٥٦٦,٩١٣	٩٦,٦١٤,١٦١
خطابات ضمان	١,٠٢١,٠٥٨,٥٢٨	٨٨٨,٢٠٧,٩٧٩
إعتمادات مستندية	٣٨٦,٦٢٣,٥٦٢	٣٣١,٧٦٠,٦٣٢
الإجمالي	١,٥٣٤,٢٤٩,٠٠٣	١,٣١٦,٥٨٢,٧٧٢

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٧ % فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٠% مقابل ١٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩٣% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٠% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

نسبة ٩٠% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري مقابل ٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وجد اضمحلال أقل من ٩٣% منها مقابل ٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

أ/٦ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

تقييم البنك	بالجنيه المصري **٣١ ديسمبر ٢٠١٣** مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٧,١٧٦,٢٧٢,٨٤٦	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٧٢,٧٩٩,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	-
الإجمالي	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٣٧٦,٦٣١,٥١٦)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣)	-
الصافي	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٧٠٤,٣١٩,٦١٨

تقييم البنك	بالجنيه المصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٧,٠٤٤,٤٠٧,٢٧١	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
متأخرات ليست محل اضمحلال	١١٤,١٩٠,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣	-
الإجمالي	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٣٤٢,٧٧١,١٠٨)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥١,٩٤١,٨٧٠)	-
الصافي	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣ جنيه مصري مقابل ٦٥١,٩٤١,٨٧٠ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ منها ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري مقابل ٦٢١,٢٨٢,٨١٦ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٧٢,١٤٦,٣٩١ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المرابحات والمشاركات والمضاربات) بنسبة ١% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع أ/٦

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالجنيه المصري

	أفراد			مؤسسات		اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى		
جيدة	١٥٣,٢١٥,١٠٥	٩٣,٩٧١,٠٩١	٥,٤١٧,٥٩٢,٤٨٤	٦٩٣,٥٤٩,٠٤٥	-	٦,٣٥٨,٣٢٧,٧٢٥	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
المتابعة العادية	٤٠٣,٥٧٢,٧٢٨	-	١٩٦,٤٠٨,٦٧٩	-	٩,١٧٨,٢٦٣	٦٠٩,١٥٩,٦٧٠	-
المتابعة الخاصة	-	-	٢,٩٧٢,٧٨٩	-	-	٢,٩٧٢,٧٨٩	-
غير منتظمة	٢٣,٠٢٦,٨٩٤	٤,٤٥٥,٠٨٩	-	-	٢,٣٥١,٧٧١	٢٩,٨٣٣,٧٥٤	-
الاجمالي	٥٧٩,٨١٤,٧٢٧	٩٨,٤٢٦,١٨٠	٥,٦١٦,٩٧٣,٩٥٢	٦٩٣,٥٤٩,٠٤٥	١١,٥٣٠,٠٣٤	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٨	٧٠٤,٣١٩,٦١٨

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بالجنيه المصري

	أفراد			مؤسسات		اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى		
جيدة	٢٤٣,٥٣٠,٣٥٤	٧٥,٦٠٨,٢٦٤	٥,٢٢٦,٢٨٧,٧٨٣	٦٠٦,٩٧٠,٣٤٨	-	٦,١٥٢,٣٩٦,٧٤٩	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
المتابعة العادية	٤٣٥,٧٨٤,٣٥٣	-	١٣٣,٨٩٤,٣٥٤	-	٢,٢٣٣,٤٩٢	٥٧١,٩١٢,١٩٩	-
المتابعة الخاصة	-	-	٦٦,٨٩٨,٤٧٢	-	-	٦٦,٨٩٨,٤٧٢	-
غير منتظمة	١٩,٦٨٢,٥٩٤	٦,٣٦٨,٧٨٣	١٩,١٣٩,١١٦	-	١,٨٧٩,٥٨٣	٤٧,٠٧٠,٠٧٦	-
الاجمالي	٦٩٨,٩٩٧,٣٠١	٨١,٩٧٧,٠٤٧	٥,٤٤٦,٢١٩,٧٢٥	٦٠٦,٩٧٠,٣٤٨	٤,١١٣,٠٧٥	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤

تابع أ/٦

المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالجنيه المصري

	أفراد			
	بطاقات الائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٦,٨١٩,٠٠٠	٤٠٢,٠٠٠	٧,٢٢١,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٥,٣٧٤,٠٠٠	-	٥,٣٧٤,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١,٠٩٧,٠٠٠	٢,٢٣٤,٠٠٠	٣,٣٣١,٠٠٠
الاجمالي	-	١٣,٢٩٠,٠٠٠	٢,٦٣٦,٠٠٠	١٥,٩٢٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٩,٨٢٦,٠٠٠	-	٩,٨٢٦,٠٠٠

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٦٧,٣٣٩,٠٠٠	-	١,٢٨٨,٠٠٠	١٦٨,٦٢٧,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٧,٢٠٣,٠٠٠	-	-	١٧,٢٠٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٧٠,٧٦٥,٠٠٠	-	٢٧٨,٠٠٠	٧١,٠٤٣,٠٠٠
الاجمالي	٢٥٥,٣٠٧,٠٠٠	-	١,٥٦٦,٠٠٠	٢٥٦,٨٧٣,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	١٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٢٦,٠٠٠	١٦٩,٩٢٦,٠٠٠

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بالجنيه المصري

	أفراد			
	بطاقات الائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٣,٩٧٠,٠٠٠	٩٠٢,٠٠٠	١٤,٨٧٢,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١٠,٩٩٩,٠٠٠	٤٢٩,٠٠٠	١١,٤٢٨,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢,٦٦٥,٠٠٠	-	٢,٦٦٥,٠٠٠
الاجمالي	-	٢٧,٦٣٤,٠٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	٢٨,٩٦٥,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٢١,٨٤٨,٠٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	٢٣,١٧٩,٠٠٠

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦٨,٢٢١,٠٠٠	-	١٩٥,٠٠٠	٦٨,٤١٦,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٩٩,٠٠٠	١,٦٨٥,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٥,٠٢١,٠٠٠	-	١٠٣,٠٠٠	١٥,١٢٤,٠٠٠
الاجمالي	٨٤,٥٢٨,٠٠٠	-	٦٩٧,٠٠٠	٨٥,٢٢٥,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٤٤,٤٠٨,٠٠٠	-	٦٧٤,٠٠٠	٤٥,٠٨٢,٠٠٠

تابع أ/٦

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري مقابل ٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :				
حسابات جارية مدينة	-	-	٣٣٨,٢٤٧	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٢٦,١٨٧,٧٥٦	-	٢٢,٥٥١,٢٠٣	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٤,٦٥٣,٦٤٤	-	٦,٥٦٨,٢٨١	-
مؤسسات :				
حسابات جارية مدينة	١,٢٤٩,٤٨٩	-	٣,٩٩٤,٦٥٢	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٣٧٦,٤٤٠,٤٠٧	٨٩,٤٣٧,٣٨٩	٥٣٩,٥٦٨,٧٨٧	٤,١٩٣,٧٥١
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٥,٥٨٦,٥٧٨	-	٩٩,٣٣٩,٥٢٧	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٢,٦١٢,٥٦٨	-	٢,٠٣٢,٥٠٦	-
الاجمالي	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	٨٩,٤٣٧,٣٨٩	٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣	٤,١٩٣,٧٥١

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد آند بور وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالجنيه المصري

	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠	-	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	٨,١٧٢,٩٩٩,٢٧٥
غير مصنفة	-	-	-	-
الاجمالي	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠	-	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	٨,١٧٢,٩٩٩,٢٧٥

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
اراضي	١٤,٠٣٥,٠٠٠
وحدات	٧,٤٠٠,٠٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جمهورية مصر العربية				دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي			
أوراق حكومية	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠	-	-	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠	-	-	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :							
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٣٤٩,٦٥٦,٧١٨	-	-	٣٤٩,٦٥٦,٧١٨	٣٠٣,٠٣٦,٧١٢	٥١,٦٢٦,١٨٨	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :							
أفراد :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٥٥٨,٥٣٩,٨١٦	١٣٠,٨٠٥,٩٨٦	-	٦٨٩,٣٤٥,٨٠٢	-	-	٦٨٩,٣٤٥,٨٠٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٧٧,٣٧٠,٥٤٨	٣٩,٤١١,٤٢٨	-	١١٦,٧٨١,٩٧٦	-	-	١١٦,٧٨١,٩٧٦
مؤسسات :				-			
حسابات جارية مدينة	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥,١٧١,٨٠١,٣٢٦	٨١٩,٢١٤,٦٥٦	-	٥,٩٩١,٠١٥,٩٨٢	-	-	٥,٩٩١,٠١٥,٩٨٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٧٠,٧٨٨,٢٦٢	-	-	٧٧٠,٧٨٨,٢٦٢	-	-	٧٧٠,٧٨٨,٢٦٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٨,٨١١,٥٢١	٣٥٧,٨٠٩,٢٥٦	-	٣٦٦,٦٢٠,٧٧٧	-	-	٣٦٦,٦٢٠,٧٧٧
استثمارات مالية :							
أدوات دين	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	-	-	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	-	-	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥
الاجمالي	١٥,١١١,٢١٦,٩٥٥	١,٣٤٧,٢٤١,٣٢٦	-	١٦,٤٥٨,٤٥٨,٢٨١	٣٠٣,٠٣٦,٧١٢	٥١,٦٢٦,١٨٨	١٦,٨١٣,١٢١,١٨١
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٤,٢٣٠,٤٨٣,٥٤٧	١,٣٠٠,٦٧٣,٢٧٣	-	١٥,٥٣١,١٥٦,٨٢٠	٢١٤,٢٦٤,٩٩١	٩٩,٧٥٦,٣٤٧	١٥,٨٤٥,١٧٨,١٥٨

تابع أ/٩

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠	-	-	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	-	-	-	-	-	-	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :								
أفراد :								
حسابات جارية مدينة							-	-
بطاقات ائتمان							-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية							٦٨٩,٣٤٥,٨٠٢	٦٨٩,٣٤٥,٨٠٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية							١١٦,٧٨١,٩٧٦	١١٦,٧٨١,٩٧٦
مؤسسات :								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	١,٢٤٩,٤٨٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٣٢,٨٧٦,١٧٤	٢,٣١٢,٢٧٧,٧٨٦	٢٠٩,٤٤٥,٢٠٤	١,٤٥٨,٧٦٩,٠١١	٢٤٠,٤٩٧,٣٨٥	١,٦٣٧,١٥٠,٤٢٢	-	٥,٩٩١,٠١٥,٩٨٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٥,٥٨٦,٥٧٨	٣٤٣,٤٢٧,٠٦٥	٣,٩٠٠,٤٨٤	-	١٥٨,٤٦٢,٧٩٧	١٨٩,٤١١,٣٣٨	-	٧٧٠,٧٨٨,٢٦٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-		٣٦٦,٦٢٠,٧٧٧	-	٣٦٦,٦٢٠,٧٧٧
استثمارات مالية :								
أدوات دين	٨٦,٧٦٦,٣٢٦	-	-	-	٣,٠٢٨,٤٣٢,٥٧٩	-	-	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥
الاجمالي	٩٩٩,٥٤٨,٦٩٦	٢,٦٥٥,٧٠٤,٨٥١	٢١٣,٣٤٥,٦٨٨	١,٤٥٨,٧٦٩,٠١١	٨,٤٨٥,١٩٣,١٣١	٢,١٩٤,٤٣٢,٠٢٦	٨٠٦,١٢٧,٧٧٨	١٦,٨١٣,١٢١,١٨١
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,١٦٨,٢٤٤,٥٧٥	٢,٥٥١,٦٣٤,٧٤٤	٢٤٤,٣٢٥,٦٥١	١,٥٠١,٨٧١,٣٨٥	٧,٤٨٥,٧٢٥,٨٧٧	١,٩٧٩,٥٩٧,٢٣٠	٩١٣,٧٧٨,٦٩٦	١٥,٨٤٥,١٧٨,١٥٨

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ قياس خطر الاتمان

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	-	-	-	-	-	-

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظرا لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنويا من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من لمراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي المصري	٩٣٤,٣٢٣,٣٠٧	٣٩٧,٣٦٤,٣١١	١٣,٤٤٢,٢٦٨	٢,٠٢١,٧٧٨	٤,٣٨٦,٥٩٦	١,٣٥١,٥٣٨,٢٦٠
ارصدة لدى البنوك	٢٠٧,٧٧٧,٥٠٦	٥٩,٧٨٣,٥٦٦	١٦,٢٩٧,٣٨٦	٣,٤٨٠,٣٤٣	١١,٢٨٠,١٩٠	٢٩٨,٦١٨,٩٩١
اوراق حكومية	٣,٧٨٤,٥٥٠,٠٠٠	١,١١٠,١٧٦,٠٠٠	١٦٣,٠٧٤,٣٧٠	–	–	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	–	–	–	–	–	–
عمليات استثمار مع بنوك	–	٥٥٤,٦٨١,٥٧٤	٧١,٩٤٤,٥٧٥	٢٤,٤٤٧,٠٤٧	٥٣,٢٤٦,٤٢٢	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٦,٥٠٥,٢٥٤,٤٠٤	١,٣٣٣,٣٧٨,٦٧٣	٩٦,٩٩٢,٤٦١	٥,٤٠٧	١٧١,٣٤٣	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع	٣٨,٩٤٧,٢١٦	٨٦,٧٦٦,٣٢٦	–	–	٨,٠٢٨,٠٧٤	١٣٣,٧٤١,٦١٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٧٥٤,٤٣٠,٥٢٦	٢٩١,٨٢٧,٣٨٥	–	–	–	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١
إجمالي الأصول المالية	١٤,٢٢٥,٢٨٢,٩٥٩	٣,٨٣٣,٩٧٧,٨٣٥	٣٦١,٧٥١,٠٦٠	٢٩,٩٥٤,٥٧٥	٧٧,١١٢,٦٢٥	١٨,٥٢٨,٠٧٩,٠٥٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٩٧٩,٨٩٤	٥٦,٤٦٥,٥٧٨		٥,٢٧٧,٢٩١	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣
ودائع للعملاء	١١,٨٣٢,٨٢٨,٣٨٨	٣,٣٣٣,٦٠٩,٤٥٧	٢٧٥,٦١١,٥٩٠	٣٣,٣٦٧,٧٢٧	٦٤,٩٢٣,٠٩٧	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩
تمويلات أخرى	٢٤,١٩٥,٦٠٩	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	–	–	–	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,١٤٢,٧٢٣,٩٩٧	٣,٦٧٣,٣٦١,٣٥١	٣٣٢,٠٧٧,١٦٨	٣٣,٣٦٧,٧٢٧	٧٠,٢٠٠,٣٨٨	١٦,٢٥١,٧٣٠,٦٣١
صافي المركز المالي	٢,٠٨٢,٥٥٨,٩٦٢	١٦٠,٦١٦,٤٨٤	٢٩,٦٧٣,٨٩٢	(٣,٤١٣,١٥٢)	٦,٩١٢,٢٣٧	٢,٢٧٦,٣٤٨,٤٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
إجمالي الأصول المالية	١٢,٨٤٧,٦٧٦,٠٤١	٣,٦٦٤,٤٨٦,١٢٦	٤٣٢,٨٩٠,٦٥٠	٣٤,٦٥٢,٨٦١	٥٢,٣٣١,٥٤٧	١٧,٠٣٢,٠٣٧,٢٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٠٣١,١٦٢,٦٧٢	٣,٤٣٩,٥١٥,٢٩٥	٤٢١,٦٥٥,٨٩٤	٣١,٥٩٠,٠٦٤	٦٦,٥٥٤,٩٢٩	١٤,٩٩٠,٤٧٨,٨٥٤
صافي المركز المالي	١,٨١٦,٥١٣,٣٦٩	٢٢٤,٩٧٠,٨٣١	١١,٢٣٤,٧٥٦	٣,٠٦٢,٧٩٧	(١٤,٢٢٣,٣٨٢)	٢,٠٤١,٥٥٨,٣٧١

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	–	٣٥٧,٤٤٨,٩١٨	–	–	–	٩٩٤,٠٨٩,٣٤٢	١,٣٥١,٥٣٨,٢٦٠
أرصدة لدى البنوك	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	٩٨,٦١٨,٩٩١	٢٩٨,٦١٨,٩٩١
أوراق حكومية	٣٩٢,٨٥١,٠٠٠	٨٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٤,٩٤٩,٣٧٠	–	–	–	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	–	–	–	–	–	–	–
عمليات استثمار مع البنوك	٣٢٣,٨٩٤,٠٨٣	٢٤٢,٦٨٤,٤٣٤	١٢١,٢٩٨,٥١٦	١٦,٤٤٢,٥٨٥	–	–	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٢,٧٩٠,٠٦٨,٥١٩	٦٣٥,٤٥١,٣٦٢	١,٧٦٩,٤٣٨,٦٤٥	٢,٧٤٠,٨٤٣,٧٦٢	–	–	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	–	–	–	٨٦,٧٦٦,٣٢٦	–	٤٦,٩٧٥,٢٩٠	١٣٣,٧٤١,٦١٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	٥٠,٠٠٦,٠١٩	٥٢١,٠٤٠,٤٦٥	١,٩٣٥,٥٣٠,٧١٠	٥٢١,٨٥٥,٣٨٥	١٧,٨٢٥,٣٣٢	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١
إجمالي الأصول المالية	٣,٧٠٦,٨١٣,٦٠٢	٢,١١٥,٥٩٠,٧٣٣	٦,٢٤٦,٧٢٦,٩٩٦	٤,٧٧٩,٥٨٣,٣٨٣	٥٢١,٨٥٥,٣٨٥	١,١٥٧,٥٠٨,٩٥٥	١٨,٥٢٨,٠٧٩,٠٥٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٧٨٨,٣٣٦	–	–	٧٤,٦٣٤,٤٢٧	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣
ودائع للعملاء	٦,٣٩٢,٠٦٥,٦١٧	٧,١٨٥,٧٢٨,١٨٣	–	–	–	١,٩٦٢,٥٤٦,٤٥٩	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩
تمويلات أخرى	–	–	–	–	٢٤,١٩٥,٦٠٩	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٤٣٩,٠٦٥,٦١٧	٧,٢٢٠,٧٢٨,١٨٣	٣٩١,٧٨٨,٣٣٦	–	٢٤,١٩٥,٦٠٩	٢,١٧٥,٩٥٢,٨٨٦	١٦,٢٥١,٧٣٠,٦٣١
فجوة إعادة التسعير	(٢,٧٣٢,٢٥٢,٠١٥)	(٥,١٠٥,١٣٧,٤٥٠)	٥,٨٥٤,٩٣٨,٦٦٠	٤,٧٧٩,٥٨٣,٣٨٣	٤٩٧,٦٥٩,٧٧٦	(١,٠١٨,٤٤٣,٩٣١)	٢,٢٧٦,٣٤٨,٤٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٢							
إجمالي الأصول المالية	١,٩٣٦,٧٠٨,٠٢٥	٢,٦٧٠,٠٢٥,٨٦٨	٥,٨٧٧,٢٠١,٥٨٨	٤,٩٠٠,٧٣٢,٣٥٥	٧٥٤,٣٣١,١٨٤	٨٩٣,٠٣٨,٢٠٥	١٧,٠٣٢,٠٣٧,٢٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٣٥٨,٤٧٩,٢٦٩	٦,٦٤٥,٤٣٠,٢٠٦	٢٩١,٦٠١,٩١٥	-	-	١,٦٩٤,٩٦٧,٤٦٤	١٤,٩٩٠,٤٧٨,٨٥٤
فجوة إعادة التسعير	(٤,٤٢١,٧٧١,٢٤٤)	(٣,٩٧٥,٤٠٤,٣٣٨)	٥,٥٨٥,٥٩٩,٦٧٣	٤,٩٠٠,٧٣٢,٣٥٥	٧٥٤,٣٣١,١٨٤	(٨٠١,٩٢٩,٢٥٩)	٢,٠٤١,٥٥٨,٣٧١

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من **الاستحقاقات التعاقدية** في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢١,٦٣٤,٤٢٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٧٨٨,٣٣٦	-	-	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣
ودائع للعملاء	٣,٥٥٩,٩١٥,٦٧٨	٢,٠٣١,٨٥١,٩٢١	٣,٩٩٦,٦٥٨,٢٥٧	٣,٤٣١,٣٤٤,٢٩٦	٢,٥٢٠,٥٧٠,١٠٧	١٥,٥١٠,٣٤٠,٢٥٩
تمويلات أخرى	-	-	-	-	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٦٨١,٥٥٠,١٠٥	٢,٠٦٦,٨٥١,٩٢١	٤,٣٨٨,٤٤٦,٥٩٣	٣,٤٣١,٣٤٤,٢٩٦	٢,٦٨٣,٥٣٧,٧١٦	١٦,٢٥١,٧٣٠,٩٣١
إجمالي الأصول المالية	٧,٠٧٥,١٨١,٤٠٨	١,٧٠٨,١٣٥,٧٩٦	٥,٧٣٥,٦٨٦,٥٣١	٤,٠١٩,٠٧٥,٣١٩	-	١٨,٥٢٨,٠٧٩,٠٥٤

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٨,١٧٤,٤٩٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩١,٦٠١,٩١٥	-	-	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣
ودائع للعملاء	٢,١١٤,٦٨٤,٠٣١	١,٢٧٧,١٠٠,٧٤٢	٣,٣٨٢,١٨٨,٢٦٨	٢,٨٨٩,٩٦٢,٩٥٦	٤,٧٤١,٤٩١,٦٥٤	١٤,١٠٥,٤٢٧,٦٥١
تمويلات أخرى	١٣٥,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١٢٥,٢٧٤,٧٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٢٦٢,٩٩٣,٥٢٩	١,٢٩٧,١٠٠,٧٤٢	٣,٦٧٣,٩٤٠,١٨٣	٢,٨٨٩,٩٦٢,٩٥٦	٤,٨٦٦,٤٨١,٤٤٤	١٤,٩٩٠,٤٧٨,٨٥٤
إجمالي الأصول المالية	٤,٩٢٦,٩٢٨,٢٦٩	٢,٣٥٧,٢١٨,٠٠٦	٥,٦١٧,٥١٠,٣١٩	٤,١٣٠,٣٥٠,٩٣١	-	١٧,٠٣٢,٠٣٧,٢٢٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٣٣,٠٦٦,٨٢٠	-	-	١٣٣,٠٦٦,٨٢٠
خطابات ضمان	١,٠٥٣,٢٦٠,٠٢٢	٨٤,٣٠٨,٤١٤	٢,١١٠,٩٠٨	١,١٣٩,٦٧٩,٣٤٤
إعتمادات مستندية استيراد	٤٠٥,٥٦١,٧٩٥	٣٦,٦٢٠,٣١٤	-	٤٤٢,١٨٢,١٠٩
إعتمادات مستندية تصدير	٥٧,٦٠٩,٧٢٦	-	-	٥٧,٦٠٩,٧٢٦
ارتباطات رأسمالية	٣٢,١٤٨,٧٦٦	-	-	٣٢,١٤٨,٧٦٦
الإجمالي	١,٦٨١,٦٤٧,١٢٩	١٢٠,٩٢٨,٧٢٨	٢,١١٠,٩٠٨	١,٨٠٤,٦٨٦,٧٦٥

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١١٠,٣٤٧,١٥١	٦٥٧,١٧٦	-	١١١,٠٠٤,٣٢٧
خطابات ضمان	٩١٠,٥٥٢,٤٦٣	٧٣,٣٦٩,٨٤١	٤٣١,٣١٧	٩٨٤,٣٥٣,٦٢١
إعتمادات مستندية استيراد	٣٨٧,٧٨٥,٠٧٣	٧٦٦,٣٣٧	-	٣٨٨,٥٥١,٤١٠
إعتمادات مستندية تصدير	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٢١٨,٨٠٩,٩٨٥	-	-	٢١٨,٨٠٩,٩٨٥
الإجمالي	١,٦٢٧,٤٩٤,٦٧٢	٧٤,٧٩٣,٣٥٤	٤٣١,٣١٧	١,٧٠٢,٧١٩,٣٤٣

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالية القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنيه المصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
عمليات استثمار مع البنوك	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤	٧١٩,١٥٨,٧٨٦	٨٤١,٨٤٨,٢٥٣
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
أفراد	٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧	٧٨٠,٩٧٤,٣٤٨	٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧	٧٨٠,٩٧٤,٣٤٨
مؤسسات	٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣٢	٦,٠٥٧,٣٠٣,١٤٨	٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣٢	٦,٠٥٧,٣٠٣,١٤٨
استثمارات مالية				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٣,٢٣٧,٥٦٨,٠٦٠	٢,٦٢٦,٥٣٣,٦٣٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣	٥٥٠,٢٧٠,٧١٧	٤٦٠,٠٣٦,٩٣٣
ودائع العملاء	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١	١٥,٥٥٤,٥٢٤,٧٢٥	١٤,٧٥٥,٣٧٦,٦١٠
تمويلات أخرى	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٢٥,٢٧٤,٧٩٠	١,٥٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٢٩,٩٧٦,٧١٩

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للايداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات إستثمار مع البنوك

تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر التمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة المُعد عنها القوائم المالية :

بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسي المستمر		
رأس المال المصدر والمدفوع	٨١٣,٦٦٨	٧٠٧,٥٣٧
الاحتياطيات (القانوني والرأسمالي)	٦٥,٣٥٨	٥٠,٩١١
الأرباح المحتجزة	١٤,٦١٣	١٣,١٤٧
إجمالي رأس المال الأساسي	٨٩٣,٦٣٩	٧٧١,٥٩٥
رأس المال الاساسي الاضافي	-	-
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	-	١,٣٩٠
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر	-	-
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	٨٩٣,٦٣٩	٧٧٢,٩٨٥
الشريحة الثانية		
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	-	١٨,٥٤٦
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	٢٧,٠٧١	١,٢٨٠
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسى / ودائع مساندة	١٣٨,٧٧٢	٢٤,٩٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١١٧,٥٨٣	٣٤,٥٦٠
إجمالي الشريحة الثانية	٢٨٣,٤٢٦	٧٩,٣٨٤
إجمالي رأس المال	١,١٧٧,٠٦٥	٨٥٢,٣٦٩
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان،السوق والتشغيل	١٠,١٣٣,٠٩٧	٩,٥١٧,٠١٧
معيار كفاية رأس المال (%)	%١١.٦٢	%٨.٩٦

* تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

(أ) خسائر الاضمحلال في المرابحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

وإذا تم اعتبار كل زيادة في القيمة العادلة إلى اكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يحقق أرباح إضافية بمقدار ٢.٨٨٢.٥٧٩ جنيه مصري تمثل تحويلاً اجمالياً للارباح الخاصة باحتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١٩١.٣١٠.١٤٩ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الاسكندرية
فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٨٩٤,٥٦٤,٤٧٤	٦١٩,٦٢٣,٨٩٩	٣٦٢,٥٠٩,٢١٧	٢٠٠,١٠٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٦٥,٤٦٨	٢,٢٨١,٤٦٩,٢٠٤
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٠٠١,٣١٧,٢٨٣)	(٤٠٨,٥٩٢,٠٥٧)	(٢٥٣,٧٤٢,٧٥٩)	(١٤٥,٨٣٠,٦٧٤)	(١٨١,٠٤٧,٨٧٦)	(١,٩٩٥,٠٣٠,١٤٩)
الربح قبل الضريبة	(١١٦,٧٥٢,٨٠٩)	٢١١,٠٣١,٨٤٢	١٠٨,٧٦٦,٤٥٨	٥٤,١٧٥,٤٢٢	٢٣,٧١٧,٥٩٢	٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥
الضريبة	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	-	-	-	-	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)
الربح بعد الضريبة	(٢٣٧,٠٢٠,٦٠١)	٢١١,٠٣١,٨٤٢	١٠٨,٧٦٦,٤٥٨	٥٤,١٧٥,٤٢٢	٢٣,٧١٧,٥٩٢	١٦٥,٦٧٠,٧٩٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٥,٦١٧,٥١١,١٩٢	٥,٧٢٣,٧١٣,٠٣٧	٣,٩٤٣,١٥٥,١٤٣	١,٤٠٩,٥٤٠,١٨٨	١,٥٤٧,٤٧٨,٨٦٠	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٤,٤٥٢,٦٥٥,٣٧٤	٥,٧٢٣,٧١٣,٠٣٧	٣,٩٤٣,١٥٥,١٤٣	١,٤٠٩,٥٤٠,١٨٨	١,٥٤٧,٤٧٨,٨٦٠	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	١٦,٢٨٩,١٥٦					
اهلاكات	٣٠,٨٦١,٩٧٧					
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٦٨,٥٠١,١٢١)					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٨٢٤,٩٤٧,٥٢٠	٥٣٨,١٤٠,٢١٤	٣٥٠,٧٤٩,١٦٦	١٧٣,٦١٩,٢٥٠	١٨٣,٩٠٧,١٢٧	٢,٠٨١,٣١٣,٧٧٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٨٥٣,٦٦٨,٠٧٣)	(٣٧٢,٩٢٢,٠٥١)	(٢٥٨,١٨١,٥٩٠)	(١٣٣,٦١٤,٢٥٩)	(١٨٤,١٠٤,٣٧١)	(١,٨٠٢,٤٩٠,٣٤٤)
الربح قبل الضريبة	(١٨,٧٢٠,٥٥٣)	١٦٥,٢١٨,١٦٣	٩٢,٥٦٨,٠٧٦	٤٠,٠٠٤,٩٩١	(١٩٧,٢٤٤)	٢٧٨,٨٧٣,٤٣٣
الضريبة	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)	-	-	-	-	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)
الربح بعد الضريبة	(١٦١,٨٤٠,٨٤٢)	١٦٥,٢١٨,١٦٣	٩٢,٥٦٨,٠٧٦	٤٠,٠٠٤,٩٩١	(١٩٧,٢٤٤)	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٩,٨٤٩,٠٢٨,٨١٦	٢,٩٤٩,٨٦٨,٢١٢	١,٢٢٤,٣١٧,٣٧٠	٧١٧,٢٧٣,٥٤٧	٢,٠٣٧,٨٥٠,٦٧٩	١٦,٧٧٨,٣٣٨,٦٢٤
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٨,٨٣٢,١٠٩,١٨١	٢,٩٤٩,٨٦٨,٢١٢	١,٢٢٤,٣١٧,٣٧٠	٧١٧,٢٧٣,٥٤٧	٢,٠٣٧,٨٥٠,٦٧٩	١٥,٧٦١,٤١٨,٩٨٩
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٧,٣٠٩,٠٢٧					
اهلاكات	٢٨,١٨١,٩٣٢					
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩٧,٨٩٢,٤٢٦)					

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٩٩٢,٧٥٠,٩٦٧	٢٨٨,٧١٨,٢٣٧	-	٢,٢٨١,٤٦٩,٢٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٧٩١,٢٤٣,١٣٠)	(٢٠٤,٢٨٧,٥١٩)	-	(١,٩٩٥,٥٣٠,٦٤٩)
الربح قبل الضريبة	٢٠١,٥٠٧,٨٣٧	٨٤,٤٣٠,٧١٨	-	٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥
الضريبة	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	-	-	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)
الربح بعد الضريبة	٨١,٢٤٠,٠٤٥	٨٤,٤٣٠,٧١٨	-	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٦,١٧٤,١٠٦,٣٠٦	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	-	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٥,٠٠٩,٢٥٠,٤٨٨	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	-	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	١٦,٢٨٩,١٥٦			
اهلاكات	٣٠,٨٦١,٩٧٧			
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٦٨,٥٠١,١٢١)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٨٣٢,٤٢٣,٣٢٨	٢٤٨,٩٤٠,٤٤٩	-	٢,٠٨١,٣٦٣,٧٧٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٦١٦,٠٠٤,٨٠١)	(١٨٦,٤٨٥,٥٤٣)	-	(١,٨٠٢,٤٩٠,٣٤٤)
الربح قبل الضريبة	٢١٦,٤١٨,٥٢٧	٦٢,٤٥٤,٩٠٦	-	٢٧٨,٨٧٣,٤٣٣
الضريبة	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)	-	-	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)
الربح بعد الضريبة	٧٣,٢٩٨,٢٣٨	٦٢,٤٥٤,٩٠٦	-	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٥,٥٢٤,٧٢٢,٦٠١	١,٢٥٣,٦١٦,٠٢٣	-	١٦,٧٧٨,٣٣٨,٦٢٤
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٤,٥٠٧,٨٠٢,٩٦٦	١,٢٥٣,٦١٦,٠٢٣	-	١٥,٧٦١,٤١٨,٩٨٩
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٧,٣٠٩,٠٢٧			
اهلاكات	٢٨,١٨١,٩٣٢			
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩٧,٨٩٢,٤٢٦)			

(٦) صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من		
مرابحات ومضاربات ومشاركات	٢٣,٨٠٩,٤١١	١٤,٦٣٦,٥٦٤
للبنوك	٧١٩,٤٢١,٣٠٠	٦٢٦,٧٤٢,٥١٣
للعملاء	٧٤٣,٢٣٠,٧١١	٦٤١,٣٧٩,٠٧٧
أوراق حكومية	٤٤٧,٤١٧,١٦٤	٤٤٤,٠٠٥,٢٦٨
استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٣٢٤,٩٩٤,٩١٧	٢٩٥,٤٩٦,٥٣٨
	١,٥١٥,٦٤٢,٧٩٢	١,٣٨٠,٨٨٠,٨٨٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية	(٣٣,١٧٢,٦٥٩)	(١٨,٦٥٣,٠٢٨)
للبنوك	(٩٠٩,٧٢٢,٦٧٤)	(٨٣٩,٩١٣,١١٩)
للعملاء	(٩٤٢,٨٩٥,٣٣٣)	(٨٥٨,٥٦٦,١٤٧)
تمويلات أخرى	(٢,٩٣٨,٤٦٩)	(٦,٥٤٨,٢١٧)
	(٩٤٥,٨٣٣,٨٠٢)	(٨٦٥,١١٤,٣٦٤)
الصافي	٥٦٩,٨٠٨,٩٩٠	٥١٥,٧٦٦,٥١٩

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤٨,٠٤٠,٣٢٣	٣٨,٦٨٨,٨٤٨
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٩١,٧٥٢	١٠٧,٣٧٩
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٢٧,٣٤٢	٤٦٠,١٣٣
أتعاب أخرى	٤٢,٨١٨,٠٣٩	٢٧,١٥٥,١٢٧
	٩١,٣٧٧,٤٥٦	٦٦,٤١١,٤٨٧
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣,٢٤٦,٢٧٦)	(٣,٢٩٧,٠٦٢)
	(٣,٢٤٦,٢٧٦)	(٣,٢٩٧,٠٦٢)
الصافي	٨٨,١٣١,١٨٠	٦٣,١١٤,٤٢٥

(٨) توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية متاحة للبيع	٣,٣٣٢,٠٠١	٣,٤٨٥,٨٤٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وثائق صناديق استثمار	٩٥٤,٤٣٦	١,٤٩٢,٦٥٨
	٤,٢٨٦,٤٣٧	٤,٩٧٨,٥٠١

(٩) صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٣٠,١١١,٨٤٦	٢١,٢٣٣,٩٣٨
	٣٠,١١١,٨٤٦	٢١,٢٣٣,٩٣٨

(١٠) مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٤١,١٤٩,٠١٠)	(١٢٩,٨٠١,٣٠٧)
تأمينات اجتماعية	(٤,٥٢٧,٥٦٦)	(٣,٩١٥,١٧١)
	(١٤٥,٦٧٦,٥٧٦)	(١٣٣,٧١٦,٤٧٨)
مصروفات إدارية أخرى	(١١٤,٤٦٣,٣٧٥)	(٨٦,٤٠٠,٥١٩)
	(٢٦٠,١٣٩,٩٥١)	(٢٢٠,١١٦,٩٩٧)

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٣ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,١٦٧,٣٣٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,١٣٢,٤٣٧ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٢

(١١) ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٠٨,٩٢٨	٦١٩,٤٥٧
أرباح بيع أصول ثابتة	٣٠٠,١٤٧	٤١٢,٥٤١
عبء تأجير تشغيلي وتمويلي	(٤٣,٨٧٥,٤٩٥)	(٣,٦٠٥,٦١٩)
(عبء) رد مخصصات أخرى	(٣٩١,٤٣٠)	(٣٤٨,٨٠٦)
أخرى	٨,٢٤١,٢٦٠	١,٤٦٣,١٢٥
	(٣٤,٨١٦,٥٩٠)	(١,٤٥٩,٣٠٢)

(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(٨٩,٦٩٧,٦٨٥)	(٩٩,٧٦٢,٩٩٦)
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,١٠٥,١٨١	١,٨٧٠,٥٧٠
	(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)	(٩٧,٨٩٢,٤٢٦)

(١٣) (مصروفات) ايرادات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(١٢١,٧١٥,٣٧١)	(١٢٠,٣٦٠,٦٠٠)
الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)	١,٤٤٧,٥٧٩	(٢٢,٧٥٩,٦٨٩)
	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)

(١٤) نصيب السهم في الارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك	١٤٢,٤٤٠,٧٦٣	١١٥,٥٥٣,١٤٤
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١١٦,٢٣٨,٣٠٣	١١٦,٢٣٨,٣٠٣
نصيب السهم في الارباح	١.٢٣	٠.٩٩

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	١٥٤,٥٤٩,٩١٢	١٢٦,٠٦٦,٣٦١
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١,١٩٦,٩٨٨,٣٤٨	٨٠٢,٤٠٨,٧٦٢
	١,٣٥١,٥٣٨,٢٦٠	٩٢٨,٤٧٥,١٢٣
أرصدة بدون عائد	٩٩٤,٠٨٩,٣٤٢	٦٣٤,٦٥٤,٢٦١
أرصدة ذات عائد	٣٥٧,٤٤٨,٩١٨	٢٩٣,٨٢٠,٨٦٢
	١,٣٥١,٥٣٨,٢٦٠	٩٢٨,٤٧٥,١٢٣

(١٦) أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
ودائع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٧٨٥
بنوك محلية	٣٤,٣٤٣,٣٢٨	٦٤,٩٧١,٨٤٤
بنوك خارجية	٦٤,٢٧٥,٦٦٣	١١٣,٥٠٢,٦٩٥
	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
أرصدة بدون عائد	٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
أرصدة ذات عائد	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
أرصدة متداولة	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤

(١٧) أوراق حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة ٩١ يوم	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٣٨٩,٤٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	١,٠٣٣,١٧٥,٠٠٠	٦٣٥,٨٧٥,٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	٢,٣١١,٩٠٠,٠٠٠	٢,٤٧١,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم	١,١١٠,١٧٦,٠٠٠	١,٠٥٤,٠٠٩,٢٠٠
أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم	١٦٣,٠٧٤,٣٧٠	١٨٣,٤٢٠,٦٠٠
	٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(٢٢٢,٥٧١,٩٨٨)	(١٨٥,٧٠٤,٣٩٣)
	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	٤,٢٥٨,٦٢٥,٤٠٧

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات استثمار مع البنوك	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
أرصدة متداولة	٦٩٥,٩٩٣,٢٩٨	٧١٣,٤٨١,٥٤٤
أرصدة غير متداولة	٨,٣٢٦,٣٢٠	١١٨,٧٨٧,٧٥٠
	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤

تتضمن مبلغ ٤٠,٢٤٣,٨٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ٣٦,٦٥٠,٢٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١,٥٦٤,٤٥٢ (مقابل مبلغ ١,٣٢٣,٠٠٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

(١٩) مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	٣٣٨,٢٤٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٦٨٩,٣٤٥,٨٠٢	٨١٦,٣٥٢,٨٥٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	١١٦,٧٨١,٩٧٦	٩٧,٠٨٧,٥٩٤
اجمالي (١)	٨٠٦,١٢٧,٧٧٨	٩١٣,٧٧٨,٦٩٦
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	١,٢٤٩,٤٨٩	٣,٩٩٤,٦٥٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥,٩٩١,٠١٥,٩٨٢	٦,٢٠٢,٤٩٢,١٨٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٧٠,٧٨٨,٢٦٢	٧٠٨,١٧٧,٣٨٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٣٦٦,٦٢٠,٧٧٧	٤,٥٤٧,٥٥٠
اجمالي (٢)	٧,١٢٩,٦٧٤,٥١٠	٦,٩١٩,٢١١,٧٧٨
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤
يخصم : عوائد تحت التسوية	(٣٧٦,٦٣١,٥١٦)	(٣٤٢,٧٧١,١٠٨)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣)	(٦٥١,٩٤١,٨٧٠)
الصافي	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦
أرصدة متداولة	٣,٠٤٥,١٢٧,٨٦٣	٢,٩٧٤,٦٥٠,٧١١
أرصدة غير متداولة	٣,٩٥٥,١٦٦,٠٧٦	٣,٨٦٣,٦٢٦,٧٨٥
	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦

قروض لعملاء بنك الاهرام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض للعملاء	٥,٣٦٥,٨٠٩	٤,٨٠٣,٥٢٨
مخصص القروض	(٥,٣٤١,٦١٢)	(٤,٧٨١,٤٩٢)
عوائد مجنبة	(٢٤,١٩٧)	(٢٢,٠٣٦)
	-	-

تتمثل قروض لعملاء بنك الاهرام في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠% تخص عملاء بنك الأهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً للأنواع :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفـــــــــراد مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٣٣٨,٢٤٧	-	٧,٧٢٣,٣٥٥	١,٠٩٩,٢٥١	٩,١٦٠,٨٥٣
عبء (رد) الاضمحلال	-	-	٥١٨,٨٠٦	٢,٤٠٤,٧٢٤	٢,٩٢٣,٥٣٠
مبالغ تم اعدامها	(٣٣٨,٢٤٧)	-	(١٣١,٠٩٩)	(٢,٠٥٧,٣٩٧)	(٢,٥٢٦,٧٤٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	-	٨,١١١,٠٦٢	١,٤٤٦,٥٧٨	٩,٥٥٧,٦٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	مؤسســـــــات مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٣,٩٩٤,٦٥٢	٥٣٧,٤٦٧,٣٧٦	١٠١,٢٠٧,٠٣٩	١١١,٩٥٠	٦٤٢,٧٨١,٠١٧
عبء (رد) الاضمحلال	-	٧٣,١٩٧,١٥٤	١١,٨٣٩,٨٧١	١,٧٣٧,١٣٠	٨٦,٧٧٤,١٥٥
مبالغ تم اعدامها	(٢,٧٤٥,١٦٣)	(١٥٣,٧٤٨,١٢٢)	(٣٥,٨٠٧,٦٩٣)	-	(١٩٢,٣٠٠,٩٧٨)
مبالغ مستردة	-	٥٥,٠٠٠	-	-	٥٥,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١٢,٠٠٩,٩٩٩	-	-	١٢,٠٠٩,٩٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٢٤٩,٤٨٩	٤٦٨,٩٨١,٤٠٧	٧٧,٢٣٩,٢١٧	١,٨٤٩,٠٨٠	٥٤٩,٣١٩,١٩٣

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفـــــــــراد مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٣٣٨,٢٤٧	-	٦,٩٩٩,٤٦٥	١,١٠٤,٣٦٥	٨,٤٤٢,٠٧٧
عبء (رد) الاضمحلال	-	-	٧٢٣,٨٩٠	(٥,١١٤)	٧١٨,٧٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٣٨,٢٤٧	-	٧,٧٢٣,٣٥٥	١,٠٩٩,٢٥١	٩,١٦٠,٨٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	مؤسســـــــات مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٣,٩٩٤,٦٥٢	٤٧٠,٨٠١,٦٤٧	٦٥,٤٤٢,٥١٨	١٣٦,٨٥٧	٥٤٠,٣٧٥,٦٧٤
عبء (رد) الاضمحلال	-	٦٣,٣٠٤,٦٠٦	٣٥,٧٦٤,٥٢١	(٢٤,٩٠٧)	٩٩,٠٤٤,٢٢٠
مبالغ تم اعدامها	-	(١,٥٠٢,١١٠)	-	-	(١,٥٠٢,١١٠)
مبالغ مستردة	-	٣٢,٠٩٤	-	-	٣٢,٠٩٤
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٤,٨٣١,١٣٩	-	-	٤,٨٣١,١٣٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣,٩٩٤,٦٥٢	٥٣٧,٤٦٧,٣٧٦	١٠١,٢٠٧,٠٣٩	١١١,٩٥٠	٦٤٢,٧٨١,٠١٧

(٢٠) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
ادوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	٨٦,٧٦٦,٣٢٦	٧٨,٦٢٠,٠٤٩
ادوات دين بالتكلفة :		
غير مدرجة بالسوق	-	١٨,٩٥٧,٠٠٠
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	٨,٠٢٨,٠٧٤	٧,١٦٦,٨٣٤
غير مدرجة في السوق	٣٨,٩٤٧,٢١٦	٥٦,٩٢٧,٦٣٥
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٣٣,٧٤١,٦١٦	١٦١,٦٧١,٥١٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة في السوق	٣,٠٢٨,٤٣٢,٥٧٩	٢,٦٣٨,٠١١,٥٤١
غير مدرجة في السوق	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,١٠٤,٥١٤)	(١١,٢٠٩,٦٩٥)
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق(٢)	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢
اجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠
أرصدة متداولة	٣٤٤,٨٣٢,٥٧٩	٤٧١,٣٦٦,٨١٧
أرصدة غير متداولة	٢,٨٣٥,١٦٦,٩٤٨	٢,٣٤٤,٠٣٦,٣٩٣
	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢,٦٥٥,٨٦٧,٢٠٤	٢,٢٧٥,٨٥٨,٩٥٢
أدوات دين ذات عائد متغير	٤٥٩,٣٣١,٧٠١	٤٥٩,٧٢٩,٦٣٨
	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	٢,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١٦١,٦٧١,٥١٨	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠
اضافات خلال العام	١,٤٢٥,٨٠٠	٦٧٨,٣٨٧,٦٥٧	٦٧٩,٨١٣,٤٥٧
استبعادات خلال العام	(٢٠,٢٥٧,٠٣٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٢٥٧,٠٣٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١٠,١٦٦,٧٠٢	١٧,٩٧٣,٥٠٣	٢٨,١٤٠,٢٠٥
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٢٥٤,٤٦٨)	٤,٠٥٩,٨٧٨	٣,٨٠٥,٤١٠
ارباح التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٣١ هـ	(١٩,٠١٠,٩٠٦)	-	(١٩,٠١٠,٩٠٦)
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	٢,١٠٥,١٨١	٢,١٠٥,١٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٣٣,٧٤١,٦١٦	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٥٢,٨٢١,٩٤٩	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠
اضافات خلال العام	٥,٣٤٩,٢٠٠	٢٢٦,٥٥٢,٠٢٠	٢٣١,٩٠١,٢٢٠
استبعادات خلال العام	(٥,١٣٩,٠٩٨)	-	(٥,١٣٩,٠٩٨)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٦,٠١٨,٢٢٩	٨,٣٢٩,٤٩٨	١٤,٣٤٧,٧٢٧
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٢٢٣,٧٧٠)	(٢,٥٥٠,٦٩٧)	(٢,٧٧٤,٤٦٧)
ارباح التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٣١ هـ	٢,٨٤٥,٠٠٨	-	٢,٨٤٥,٠٠٨
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	١,٨٧٠,٥٧٠	١,٨٧٠,٥٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٦١,٦٧١,٥١٨	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١٦٢,٣٥٨	٦٦٧,١١٢
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢٠,٦٢٥,٧٠٢)	(٤,٦٠٧,٨٤٦)
خسائر اضمحلال أدوات دين متاحة للبيع	(٢٢٧,٦٥٦)	-
	(٢٠,٦٩١,٠٠٠)	(٣,٩٤٠,٧٣٤)

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي	(١١,٢٠٩,٦٩٥)	(١٣,٠٨٠,٢٦٥)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٢,١٠٥,١٨١	١,٨٧٠,٥٧٠
الرصيد الختامي	(٩,١٠٤,٥١٤)	(١١,٢٠٩,٦٩٥)

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري*	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠

	مصر	مصر
البلد مقر الشركة		
أجمالي أصول الشركة **	٦,٤٨٩,٩٠٥	٦,٣٤١,٤٨٧
إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية **	١٤٧,٤٩٣	١٥٩,٠١٢
ايرادات الشركة **	٣٨٥,٧٩٧	٦٤٤,٠٢٠
ارباح (خسائر) الشركة **	١٥٩,٩٣٧	٢٢٤,٠٥٤
نسبة مساهمة البنك	%٤٠	%٤٠

* الشركة غير مدرجة ببورصة الاوراق المالية المصرية
** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة

(٢٢) أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الايرادات المستحقة	١٢٨,٠٧٤,٥٦٤	١١٦,٧٩٩,٤٦٣
المصروفات المقدمة	٨٦,٠١٠,٥١٣	٢,٣٦٩,٥١٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٦٦٥,٥٩٠	٦٦٥,٥٩٠
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	٩١,٣١٨,٢٦١	٢٦٣,٠٢١,٢٤١
الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	٢٣٩,٢١٨,٩١٤	٢٦٦,١٠٨,٣١٤
التأمينات والعهد	١,٤٤٥,٦٨٣	١,٣٤٦,٣٧٦
أخرى	٦٩,٨١٤,٠٠١	٣٩,٠٥٤,٢٣٢
	٦١٦,٥٤٧,٥٢٦	٦٨٩,٣٦٤,٧٣٣

بتاريخ ٢٠١٣/٢/١٨ قام البنك ببيع مقر المبنى الرئيسي الجديد الكائن بشارع التسعين بالقاهرة الجديدة بمبلغ ٣٨٠,٣٦٢,٥٠٠ جنيه مصري والسابق اثباته ضمن ارصدة مدفوعات تحت شراء وتجهيز فروع جديدة كما قام بإعادة استئجاره بنظام التأجير التمويلي لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٠١٣/٣/١٨ حيث بلغت صافي القيمة الدفترية للمقر المباع مبلغ ٣٨٠,٣٦٢,٥٠٠ جنيه مصري .

بلغت القيمة الايجارية لعقود الايجار التمويلي مبلغ ٥٨٨,٦١٥,٧٨٠ جنيه مصري (قابلة للتغيير في ضوء تغير متوسط سعري الايداع والاقراض بالبنك المركزي المصري "الكوريدور") تسدد على ١٢٠ قسط شهري غير متساوي ، مع اعطاء البنك حق الخيار في شراء المقر المؤجر اثناء فترة سريان العقد .

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	-	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	(٣,٩٠٢,٣٢٧)
المخصصات	٣,٦٨٢,٥٧٧	-	٣,٦٨٢,٥٧٧
	٣,٦٨٢,٥٧٧	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	(٢١٩,٧٥٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	-	(٤,٥١٢,٤٥٠)	(٤,٥١٢,٤٥٠)
المخصصات	٢,٨٤٥,١٢١	-	٢,٨٤٥,١٢١
	٢,٨٤٥,١٢١	(٤,٥١٢,٤٥٠)	(١,٦٦٧,٣٢٩)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٢,٨٤٥,١٢١	(٤,٥١٢,٤٥٠)	(١,٦٦٧,٣٢٩)
الاضافات خلال العام	٨٣٧,٤٥٦	٦١٠,١٢٣	١,٤٤٧,٥٧٩
الاستبعادات خلال العام	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣,٦٨٢,٥٧٧	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	(٢١٩,٧٥٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٢٥,٣٦٤,٩٦٩	(٤,٢٧٢,٦٠٩)	٢١,٠٩٢,٣٦٠
الاضافات خلال العام	-	(٢٣٩,٨٤١)	(٢٣٩,٨٤١)
الاستبعادات خلال العام	(٢٢,٥١٩,٨٤٨)	-	(٢٢,٥١٩,٨٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٨٤٥,١٢١	(٤,٥١٢,٤٥٠)	(١,٦٦٧,٣٢٩)

(٢٤) أصول ثابتة

	أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢					
التكلفة	٨٦,٠٦٦,٩٠٥	٤,٨٨٢,٢٧١	١٠,٩٤٠,٤٠١	٤٧,١٤٧,٥٦٦	١٤٩,٠٣٧,١٤٣
مجمع الاهلاك	(١٧,٧٣٦,٩٧٣)	(٥٦٦,٩٧٥)	(٨,٨٨٣,٠٢٥)	(٣١,٨٦٨,٤٢٥)	(٥٩,٠٥٥,٣٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٦٨,٣٢٩,٩٣٢	٤,٣١٥,٢٩٦	٢,٠٥٧,٣٧٦	١٥,٢٧٩,١٤١	٨٩,٩٨١,٧٤٥
اضافات	١٢٣,٢٨٦,٦٤٢	-	٥٥٧,٤٠٤	٤٩,٤٣٥,١٨٦	١٧٣,٢٧٩,٢٣٢
استبعادات	-	-	-	(٧٤٥,١٥٠)	(٧٤٥,١٥٠)
تكلفة اهلاك	(٧,٣١٢,٧٦٨)	(٢٤٤,١١٣)	(٩٥٥,٦٠٩)	(١٩,٦٦٩,٤٤٢)	(٢٨,١٨١,٩٣٢)
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	-	-	٧٤٥,١٤٢	٧٤٥,١٤٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٨٤,٣٠٣,٨٠٦	٤,٠٧١,١٨٣	١,٦٥٩,١٧١	٤٥,٠٤٤,٨٧٧	٢٣٥,٠٧٩,٠٣٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣					
التكلفة	٢٠٩,٣٥٣,٥٤٧	٤,٨٨٢,٢٧١	١١,٤٩٧,٨٠٥	٩٥,٨٣٧,٦٠٢	٣٢١,٥٧١,٢٢٥
مجمع الاهلاك	(٢٥,٠٤٩,٧٤١)	(٨١١,٠٨٨)	(٩,٨٣٨,٦٣٤)	(٥٠,٧٩٢,٧٢٥)	(٨٦,٤٩٢,١٨٨)
صافي القيمة الدفترية	١٨٤,٣٠٣,٨٠٦	٤,٠٧١,١٨٣	١,٦٥٩,١٧١	٤٥,٠٤٤,٨٧٧	٢٣٥,٠٧٩,٠٣٧
اضافات	٢٥,٤٤٢,٣٧٥	١٣,٠٩٣	٥,١٢٣,٧١٧	١٧,٨٣١,٩٣٢	٤٨,٤١١,١١٧
استبعادات	–	–	–	(٥٣١,١٠٠)	(٥٣١,١٠٠)
تكلفة اهلاك	(٨,٣٣٠,٩٣٤)	(٢٤٤,٣٣١)	(١,٣٩٥,٧١٤)	(٢٠,٨٩٠,٩٩٨)	(٣٠,٨٦١,٩٧٧)
مجمع اهلاك الاستبعادات	–	–	–	٥٣١,١٠٠	٥٣١,١٠٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١,٤١٥,٢٤٧	٣,٨٣٩,٩٤٥	٥,٣٨٧,١٧٤	٤١,٩٨٥,٨١١	٢٥٢,٦٢٨,١٧٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
التكلفة	٢٣٤,٧٩٥,٩٢٢	٤,٨٩٥,٣٦٤	١٦,٦٢١,٥٢٢	١١٣,١٣٨,٤٣٤	٣٦٩,٤٥١,٢٤٢
مجمع الاهلاك	(٣٣,٣٨٠,٦٧٥)	(١,٠٥٥,٤١٩)	(١١,٢٣٤,٣٤٨)	(٧١,١٥٢,٦٢٣)	(١١٦,٨٢٣,٠٦٥)
صافي القيمة الدفترية	٢٠١,٤١٥,٢٤٧	٣,٨٣٩,٩٤٥	٥,٣٨٧,١٧٤	٤١,٩٨٥,٨١١	٢٥٢,٦٢٨,١٧٧

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٧٤,٦٣٤,٤٢٧	٨١,٠٤٩,٨٤٨
ودائع	٤٧٣,٧٨٨,٣٣٦	٣٧٨,٧٢٦,٥٦٥
	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣
بنوك محلية	٢٨٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٦,١٥٠,٠٥٠
بنوك خارجية	٢٦٢,٧٢٢,٧٦٣	٢٠٣,٦٢٦,٣٦٣
	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣
ارصدة بدون عائد	٧٤,٦٣٤,٤٢٧	٨١,٠٤٩,٨٤٨
ارصدة ذات عائد	٤٧٣,٧٨٨,٣٣٦	٣٧٨,٧٢٦,٥٦٥
	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣
أرصدة متداولة	٢٦٢,٧٢٢,٧٦٣	٢٥٤,٠٧٦,٤١٣
أرصدة غير متداولة	٢٨٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٧٠٠,٠٠٠
	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣

(٢٦) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١,٦٢١,٠٨٤,٨٨٢	١,٢٤١,٨٨٢,٠٥٥
ودائع لأجل وباخطار	٥,٠٤٢,٢٨٥,٠٧٢	٤,٢٥٦,٨٩١,٨٤٦
شهادات ادخار وايداع	٤,١٠٥,٠٨٩,٤٤٢	٤,١٩٦,٨٣٥,١٦٠
ودائع التوفير	٤,٤٣٠,٨٧٩,٢٨٩	٤,٤٦٣,٢٢٢,٨٦٩
ودائع اخرى	٣٤١,٠٠١,٥٧٤	٢٤٦,٥٩٥,٧٢١
	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١
ودائع مؤسسات	٥,٨٤٦,٥٧٦,٢٤٣	٤,٧٩٢,٥٦١,٣٣٩
ودائع افراد	٩,٦٩٣,٧٦٤,٠١٦	٩,٦١٢,٨٦٦,٣١٢
	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١
ارصدة بدون عائد	١,٩٦٢,٠٨٦,٤٥٦	١,٤٨٨,٤٧٧,٧٧٦
ارصدة ذات عائد متغير	١٣,٥٧٨,٢٥٣,٨٠٣	١٢,٩١٦,٩٤٩,٨٧٥
	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١
ارصدة متداولة	١٢,٤٤٩,٦٤٥,٥٠٦	١١,٠٩٨,٧٧٣,٥٠٥
ارصدة غير متداولة	٣,٠٩٠,٦٩٤,٧٥٣	٣,٣٠٦,٦٥٤,١٤٦
	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

(١) تتمثل في التمويل الممنوح للبنك من الصندوق الأجتماعى للتنمية بقيمة إجمالية ٣٠.٨٥ مليون جنيه مصري كتمويل مقيد يعاد إقراضه بهدف تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة) تم منحها كما يلي :

العقد الأصلي بمبلغ ٢٨ مليون جنيه تم إبرامها بين البنك والصندوق في ٦ سبتمبر ٢٠٠٤ وتم منح المبلغ على دفعتين كل دفعة تمثل ٥٠% من قيمة التعاقد وتم دفع الدفعة الثانية بعد أن قدم البنك إلى الصندوق ما يثبت أن ٨٠% من مبلغ الدفعة الأولى تم صرفها في الأغراض المحددة لها وتبلغ مدة هذا التمويل ٧سنوات شاملة فترة سماح مدتها سنتين تبدأ من تاريخ بداية المنح ويسدد التمويل على ٢١ قسط ربع سنوي قيمة كل قسط من الأقساط العشرين الأولى ١.٣ مليون جنيه مصري ويكون القسط الحادي والعشرون قيمته ٢ مليون جنيه وتم سداد كل الاقساط في تاريخ الميزانية.

ملحق العقد الأصلي بمبلغ ٣.٥ مليون جنيه تم إبرامها بتاريخ ٢٩ إبريل ٢٠٠٧ – ثم تم تعديل العقد ليصبح مبلغ الملحق ٢.٨٥ مليون جنيه – تسترد على مدة ٦ سنوات شاملة فترة سماح وقدرها عام واحد ويكون السداد على ٢١ قسط (ربع سنوي) قيمة كل قسط من العشرين الأولى ١٣٥ ألف جنيه مصري وقيمة القسط الأخير ١٥٠ ألف جنيه مصري وتم سداد واحد وعشرون قسطاً . تمثل كامل الاقساط المستحقة عن التمويل

يسدد البنك عائداً بنسبة ٨% للصندوق الاجتماعي للتنمية – ربع سنويا – وذلك عن الأرصدة الغير مستخدمة في تمويل المشروعات من التمويل الممنوح .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢٨٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠
سدادات خلال العام	(٢٨٥,٠٠٠)	(٥٤٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	-	٢٨٥,٠٠٠

(٢) تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة ٣٠% من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	-	-
اضافات خلال العام	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
سدادات خلال العام	(٨٠٤,٣٩١)	-
الرصيد في نهاية العام	٢٤,١٩٥,٦٠٩	-
اجمالي التمويلات المقيدة طويلة الاجل (١ + ٢)	٢٤,١٩٥,٦٠٩	٢٨٥,٠٠٠

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ويستحق سداد تلك الوديعة بعد خمس سنوات من تاريخ الإيداع المحدد ٢٥ مارس ٢٠٠٨ وتحتسب أرباح الوديعة بنفس الطريقة التي يتم بها احتساب أرباح أصحاب الأسهم لدى البنك وتستحق الوديعة أرباحا في حالة قيام البنك بتوزيع أرباح فعلية على أصحاب الأسهم . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري . ووفقاً لملحق العقد المشار إليه فقد تم تعديل تاريخ استحقاق الوديعة ليصبح في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـــ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنويا وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١١٣,٦٣١,١٠٤
تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي	١,٤٩٤,٥١٤	٥,٩٥٠,١٩٣
فروق تقييم عملات أجنبية	١٢,٢٨٧,٦٩٦	٥,٤٠٨,٤٩٣
الرصيد في نهاية العام	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠
اجمالي التمويلات الاخرى (أ + ب)	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٢٥,٢٧٤,٧٩٠

(٢٨) التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤٦٢,٤٧٦,٣٤٧	٣٦١,٢٧٣,٠٦٧
ايرادات مقدمة	٢٥,١٨٤,٩٠٩	١٢,٤٩٥,٤٤٦
مصروفات مستحقة	٣٤,٤٥٦,٩٢٢	٣٤,٠٨٢,٩٧٨
دائنون	٣,٣٦١,١٢٢	٥,٨٧٢,٤١٧
ارصدة دائنة متنوعة	٢٦٨,٠٨٠,٨٠٤	٣٢٤,٩٧٠,٤٨١
	٧٩٣,٥٦٠,١٠٤	٧٣٨,٦٩٤,٣٨٩

(٢٩) مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٣٠,٥٧٨,٤١٧	٢١,٣٨٥,٩٩٦
تسويات على الرصيد في ١ يناير	–	١١,٥٨٦,٦٣٨
الرصيد في ١ يناير بعد التسويات	٣٠,٥٧٨,٤١٧	٣٢,٩٧٢,٦٣٤
المحمل على قائمة الدخل	٣٩١,٤٣٠	٣٤٨,٨٠٦
المستخدم خلال العام	(١٩٤,١٠٠)	(٢,٩١٥,٦٨٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	٣٠٧,٣٧٠	١٧٢,٦٦٢
الرصيد في نهاية العام	٣١,٠٨٣,١١٧	٣٠,٥٧٨,٤١٧

تمثل المخصصات الأخرى أرصدة المخصصات التي كونها البنك لمواجهة المطالبات القضائية والضريبية المحتملة بالاضافة إلى المخصصات المرتبطة بالالتزامات العرضية .

(٣٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ٨١٣,٦٦٨,١٢١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١٠١,٠٧٦,٧٨٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥
حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	١٥,١٦١,٥١٨	١٠٦,١٣٠,٦٢٦	١٠٦,١٣٠,٦٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١١٦,٢٣٨,٣٠٣	٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨١٣,٦٦٨,١٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٨٧,٨٩٢,٨٥٦	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢
حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	١٣,١٨٣,٩٢٩	٩٢,٢٨٧,٥٠٣	٩٢,٢٨٧,٥٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠١,٠٧٦,٧٨٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥

بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٢ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة راس المال بمبلغ ٩٢,٢٨٧,٥٠٣ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .

بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٦,١٣٠,٦٢٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين

(٣١) فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي

يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتمويل - المساند من المستثمر الرئيسي- مخصومة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية ذات أجل التمويل في تاريخ بدء سريان عقد التمويل – والقيمة الدفترية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي في ١ يناير ٢٠٠٩.

وذلك وفقاً لما تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري وإنها لا تمثل زيادة فعلية في أصول أحد الطرفين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١,٣٩٠,٢١٠	٧,٠٠٦,٨٩٦
فروق تقييم عملات أجنبية	١٠٤,٣٠٤	٣٣٣,٥٠٧
المحول إلى الأرباح المحتجزة	(١,٤٩٤,٥١٤)	(٥,٩٥٠,١٩٣)
الرصيد في نهاية العام	–	١,٣٩٠,٢١٠

(٣٢) الاحتياطيات

تتمثل الاحتياطيات في :	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
احتياطي المخاطر البنكية العام	٦٦,٠٩٦,٤٠٢	٦١,٤٥١,٤٢١
احتياطي قانوني	٦١,٦٣٢,٥٥٨	٤٧,٥٩٨,٩٠٤
احتياطي رأسمالي	٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣١١,٩٦٠
احتياطي خاص	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٨٨٢,٥٧٩	٥٢١,٤٦٣
	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	١٥٤,٠٩٦,٠٧٥

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٦١,٤٥١,٤٢١	٧٢,٠٨٣,٨٠٦
تسويات على رصيد ١ يناير	-	(١١,٥٨٦,٦٣٨)
الارصيد في ١ يناير بعد التسويات	٦١,٤٥١,٤٢١	٦٠,٤٩٧,١٦٨
المحول من (إلى) الارباح المحتجزة	٤,٦٤٤,٩٨١	٩٥٤,٢٥٣
الرصيد في نهاية العام	٦٦,٠٩٦,٤٠٢	٦١,٤٥١,٤٢١

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٤٧,٥٩٨,٩٠٤	٣٥,٥٤٦,٨٨٢
المحول من الارباح المحتجزة	١٤,٠٣٣,٦٥٤	١٢,٠٥٢,٠٢٢
الرصيد في نهاية العام	٦١,٦٣٢,٥٥٨	٤٧,٥٩٨,٩٠٤

(ج) احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٣,٣١١,٩٦٠	٢,٨٦٦,٤٤١
المحول من الارباح المحتجزة	٤١٢,٥٤١	٤٤٥,٥١٩
الرصيد في نهاية العام	٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣١١,٩٦٠

(د) احتياطي خاص

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
الرصيد في نهاية العام	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧

(هـ) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . بأنه تم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٥٢١,٤٦٣	(٦,٣٦٤,٠٥٢)
صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(١٩,٠١٠,٩٠٦)	٢,٨٤٥,٠٠٨
المستبعد من الاحتياطي نتيجة البيع	(٢٥٦,٨٣٢)	(٤٦٠,٩٨٢)
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	٢٠,٨٥٣,٣٥٨	٤,٦٠٧,٨٤٦
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٧٥,٤٩٦	(١٠٦,٣٥٧)
الرصيد في نهاية العام	٢,٨٨٢,٥٧٩	٥٢١,٤٦٣

(٣٣) الارباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١٣٥,٤٣١,٨١٥
توزيعات أرباح العام السابق	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(١٤,٠٣٣,٦٥٤)	(١٢,٠٥٢,٠٢٢)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٤١٢,٥٤١)	(٤٤٥,٥١٩)
توزيعات المساهمين	(١٠٦,١٣٠,٦٢٦)	(٩٢,٢٨٧,٥٠٣)
صافي الربح	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	١,٤٩٤,٥١٤	٥,٩٥٠,١٩٣
المحول (إلى) من احتياطي المخاطر البنكية	(٤,٦٤٤,٩٨١)	(٩٥٤,٢٥٣)
الرصيد في نهاية العام	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥

(٣٤) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)	١٥٤,٥٤٩,٩١٢	١٢٦,٠٦٦,٣٦١
أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
أوراق احكومية (ضمن ايضاح رقم ١٧)	٤٩,٥٩٩,٨٢٢	٩٠,٢٨٩,٣٩٢
	٥٠٢,٧٦٨,٧٢٥	٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطابات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٣,٣٦٨,٥٢١ جنيه مصرى مقابل ٢,٧٨٣,٥٠٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع	١٨,٨١٢,٧٦٦	٢٠٥,٤٧٣,٩٨٥
ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية	١٣,٣٣٦,٠٠٠	١٣,٣٣٦,٠٠٠
	٣٢,١٤٨,٧٦٦	٢١٨,٨٠٩,٩٨٥

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٢٦,٥٦٦,٩١٣	٩٦,٦١٤,١٦١
خطابات ضمان	١,٠٢١,٠٥٨,٥٢٨	٨٨٨,٢٠٧,٩٧٩
إعتمادات مستندية	٣٨٦,٦٢٣,٥٦٢	٣٣١,٧٦٠,٦٣٢
	١,٥٣٤,٢٤٩,٠٠٣	١,٣١٦,٥٨٢,٧٧٢

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .

وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	**جنيه مصري**	جنيه مصري
المستحق للعملاء				
الرصيد في ١ يناير	٤٣٠,٧٢٥,١٩٦	٤٦٩,٣٩٦,٢٧٥	١,٠٧٦,٠٩٤	٦,٠٨٧,٢٤٦
ودائع تم ربطها خلال الفترة/العام	١٦٤,١١١,١٧٤	٢٢٨,٩٩٣,٠٩٠	٢,٣٦٦	٢,٨٨٣
ودائع مستردة خلال الفترة/العام	(٨٧,٢٠٤,٠٠٤)	(٢٦٧,٨٦٥,٨١٧)	-	(٥,٠١٤,٠٣٥)
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٥٠٧,٦٣٢,٣٦٦	٤٣٠,٥٢٣,٥٤٨	١,٠٧٨,٤٦٠	١,٠٧٦,٠٩٤
تكلفة الودائع	١٦,٧٠٠,٨٤٢	٢٦,١٥٠,٥٢٠	٦٧,٤٩١	١٣٧,٢٠٩

(ب) تمويلات أخرى – تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ويستحق سداد تلك الوديعة بعد خمس سنوات من تاريخ الإيداع المحدد ٢٥ مارس ٢٠٠٨ وتحتسب أرباح الوديعة بنفس الطريقة التي يتم بها احتساب أرباح أصحاب الأسهم لدى البنك وتستحق الوديعة أرباحاً في حالة قيام البنك بتوزيع أرباح فعلية على أصحاب الأسهم . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري . ووفقاً لملحق العقد المشار إليه فقد تم تعديل تاريخ استحقاق الوديعة ليصبح في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـــ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياوذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١١٣,٦٣١,١٠٤
تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي	١,٤٩٤,٥١٤	٥,٩٥٠,١٩٣
فروق تقييم عملات أجنبية	١٢,٢٨٧,٦٩٦	٥,٤٠٨,٤٩٣
الرصيد في نهاية الفترة / العام	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	**جنيه مصري**	جنيه مصري
ايرادات الاتعاب والعمولات	٤٩٦	٥٤٦	٣١,١٤٠	٤٠,٥٧٨
	٤٩٦	٥٤٦	٣١,١٤٠	٤٠,٥٧٨

(د) مزايا المجلس الادارة والادارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	٧,٦٧٧,١٣٣	٦,٤٢٩,٤٢٨
	٧,٦٧٧,١٣٣	٦,٤٢٩,٤٢٨

(٣٧) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)
تاريخ انشاءه	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠
بموجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	١,١٨٢,٢٦٥	٢,٩٦٠,٦٤٨	٤٢٠,٤٣٢
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١١٨,٢٢٦,٥٠٠	٢٩٦,٠٦٤,٨٠٠	٤٢,٠٤٣,٢٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٧٨,٥٨٥,١٥٥	١٩٣,٥٦٧,١٦٦	٤٠,٢٣٩,٥٤٧
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٩,٨١٢,٩٦٧	٢,٩٦٨,٤٤٨	٥,٠٤٣,٩١٧
أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات – أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٤٣٧,٩٧٤	٤٢٣,٣٧٥	٢٠٤,٩٦٨
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٥٠٩,٣٢٣	١٨١,٦١٢	٢٦٣,٥٠٠